TÒA ÁN NHÂN DÂN **THÀNH PHỐ DĨ AN** TỈNH BÌNH DƯƠNG	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Bản án số: 238/2024/DS-ST
Ngày 26-7-2024
V/v tranh chấp hợp đồng tín dụng

NHÂN DANH
NƯỚC CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

TÒA ÁN NHÂN DÂN THÀNH PHỐ DĨ AN, TỈNH BÌNH DƯƠNG

- Thành phần Hội đồng xét xử sơ thẩm gồm có:

Thẩm phán - Chủ tọa phiên tòa: Bà Nguyễn Thị Thắm.

Các Hội thẩm nhân dân: 1. Ông Phan Văn Cường;

2. Bà Nguyễn Thị Ngọc Diễm.

- Thư ký phiên tòa: Bà Phạm Việt Hà - Thư ký Tòa án nhân dân thành phố Dĩ An, tỉnh Bình Dương.

- Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân thành phố Dĩ An, tỉnh Bình Dương tham gia phiên tòa: Bà Nguyễn Thúy An - Kiểm sát viên.

Ngày 26 tháng 7 năm 2024, tại trụ sở Tòa án nhân dân thành phố Dĩ An, tỉnh Bình Dương xét xử sơ thẩm công khai vụ án dân sự thụ lý số: 327/2024/TLST-DS ngày 29 tháng 5 năm 2024 về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng" theo Quyết định đưa vụ án ra xét xử sơ thẩm số 222/2024/QĐXXST-DS ngày 01 tháng 7 năm 2024, giữa các đương sự:

- *Nguyên đơn:* Công ty TNHH m; địa chỉ: Tầng 5, khối E, Toà nhà C, số 20, đường C, Phường 12, quận T, Thành phố Hồ Chí Minh. Người đại diện theo ủy quyền: Bà Phạm Thị Thu Tr, sinh năm 1998; địa chỉ liên hệ: số 48, đường số 9, khu trung tâm hành chính D, phường D, thành phố D, tỉnh Bình Dương (Văn bản ủy quyền ngày 19/4/2024), có mặt.

- *Bị đơn:* Bà Nguyễn Thị H, sinh năm 1970. Thường trú: số 16A/26, khu phố B, phường A, thành phố D, tỉnh Bình Dương, có đơn đề nghị giải quyết vắng mặt.

NỘI DUNG VỤ ÁN:

Theo đơn khởi kiện đề ngày 19 tháng 4 năm 2024, lời khai trong quá trình tố tụng, nguyên đơn Công ty Galaxy và người đại diện theo ủy quyền của nguyên đơn chị Phạm Thị Thu Tr trình bày:

Giữa bà Nguyễn Thị H với Công ty Tài chính TNHH MTV V (gọi tắt là Công ty V) có ký Hợp đồng tín dụng với nhau. Công ty Galaxy (gọi tắt là Công ty Galaxy) đã mua khoản nợ của khách hàng này từ Công ty V. Chi tiết liên quan đến khoản nợ của khách hàng như sau: mã số Hợp đồng tín dụng: 20191126-0001597; ngày ký Hợp đồng tín dụng: 27/11/2019; mục đích vay vốn: tiêu dùng; vốn vay: 42.200.000 đồng; lãi suất vay: 42,18 %/năm (tuy nhiên quá trình giải quyết vụ án nguyên đơn tính lãi 41.60 %/năm và giữ nguyên yêu cầu mức lãi này); số tiền đã thanh toán: 16.460.000 đồng; ngày thanh toán cuối cùng: 12/02/2022; số ngày quá hạn: 899 ngày; ngày mua nợ: 30/6/2023; dư nợ còn lại 66.171.479 đồng, trong đó: nợ gốc: 42.200.000 đồng, nợ lãi: 23.971.479 đồng (chỉ tính đến hết ngày mua nợ là ngày 30/6/2023).

Nay, Công ty Galaxy khởi kiện yêu cầu Tòa án giải quyết: Buộc bà Nguyễn Thị H trả nợ cho Công ty Galaxy tổng số tiền là 66.171.479 đồng, trong đó: nợ gốc: 42.200.000 đồng, nợ lãi: 23.971.479 đồng (chỉ tính đến hết ngày mua nợ là ngày 30/6/2023).

- Bị đơn bà Nguyễn Thị H có đơn đề nghị giải quyết vắng mặt và trình bày ý kiến: Hiện nay, bà Hóa còn nợ của Công ty Galaxy (trước đây là Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng V) số tiền tạm tính đến ngày 30/6/2023 theo Đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 20191126-0001597 ngày 27/11/2019 là 66.171.479 đồng, trong đó: nợ gốc: 42.200.000 đồng, nợ lãi: 23.971.479 đồng như nguyên đơn trình bày. Tuy nhiên, do tình hình kinh tế khó khăn nên bà H không trả được nợ cho Ngân hàng theo quy định. Trước yêu cầu khởi kiện của Công ty Galaxy thì bà H đồng ý trả số tiền nợ gốc và lãi tính đến ngày 30/6/2023 là 66.171.479 đồng; trong đó: nợ gốc: 42.200.000 đồng, nợ lãi: 23.971.479 đồng.

Đại diện Viện Kiểm sát nhân dân thành phố Dĩ An, tỉnh Bình Dương tham gia phiên tòa phát biểu ý kiến:

Về việc tuân theo pháp luật tố tụng: Thẩm phán, Thư ký, Hội đồng xét xử, trong quá trình thụ lý, giải quyết vụ án đã thực hiện đúng trình tự, thủ tục quy định của Bộ luật Tố tụng dân sự. Những người tham gia tố tụng đã chấp hành đúng pháp luật tố tụng, đã thực hiện các quyền và nghĩa vụ theo quy định; không kiến nghị khắc phục, bổ sung các thủ tục tố tụng.

Về việc giải quyết vụ án: Căn cứ các tài liệu có tại hồ sơ vụ án đã được Hội đồng xét xử làm rõ tại phiên tòa đề nghị Hội đồng xét xử chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn. Buộc bà Nguyễn Thị H có nghĩa vụ thanh toán cho Công ty Galaxy số tiền còn nợ tính đến ngày 30/6/2023 là 66.171.479 đồng, trong đó: nợ gốc: 42.200.000 đồng, nợ lãi: 23.971.479 đồng theo Hợp đồng tín dụng: 20191126-0001597 ngày 27/11/2019 giữa bà Nguyễn Thị H và Công ty TNHH m.

NHẬN ĐỊNH CỦA TÒA ÁN:

Căn cứ vào các tài liệu, chứng cứ có trong hồ sơ vụ án đã được xem xét tại phiên tòa, ý kiến của đại diện Viện kiểm sát, Hội đồng xét xử nhận định:

[1] Bị đơn bà Nguyễn Thị H có đơn yêu cầu Tòa án giải quyết vắng mặt. Căn cứ Điều 228 của Bộ luật Tố tụng dân sự, Hội đồng xét xử tiến hành xét xử vắng mặt đối với bị đơn.

[2] Quá trình tố tụng các đương sự đều thừa nhận ngày 27/11/2019, Công ty V ký kết Đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 20191126-0001597 với nội dung: mục đích vay vốn: tiêu dùng; vốn vay: 42.200.000 đồng; lãi suất vay: 42,18 %/năm (quá trình giải quyết vụ án và tại phiên tòa, nguyên đơn tính lãi 41.60 %/năm); thời hạn vay 46 tháng. Sau khi ký kết hợp đồng thì bà H đã thanh toán cho Ngân hàng số tiền 16.460.000 đồng; ngày thanh toán cuối cùng 12/02/2022; số ngày quá hạn: 899 ngày. Ngày 30/6/2023, Công ty Galaxy và Công ty Việt Nam Thịnh Vượng ký kết Hợp đồng mua bán nợ số VPBSMBCFC-GALAXY-23-0002 với nội dung Công ty Galaxy mua lại các khoản nợ của bà Nguyễn Thị H với Công ty V. Tính đến ngày mua bán nợ ngày 30/6/2023; dư nợ còn lại của bà Hóa là 66.171.479 đồng, trong đó: nợ gốc: 42.200.000 đồng, nợ lãi: 23.971.479 đồng. Các đương sự đều thừa nhận nên đây là tình tiết, sự kiện không phải chứng minh theo quy định tại Điều 92 của Bộ luật Tố tụng dân sự.

[3] Xét thấy, Đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 20191126-0001597 ngày 27/11/2019 được ký kết giữa Công ty Việt Nam Thịnh V và bà Nguyễn Thị H thể hiện ý chí tự nguyện thỏa thuận của các bên, không trái pháp luật, không vi phạm đạo đức xã hội, thỏa thuận của các bên về số tiền vay, thời hạn vay, mục đích, lãi suất vay, phương thức trả nợ... phù hợp với quy định của pháp luật. Thực hiện hợp đồng ngày 27/11/2019, Công ty Việt Nam Thịnh Vượng đã giải ngân cho bà Nguyễn Thị H vay số tiền 42.200.000 đồng theo Đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng 20191126-0001597. Quá trình thực hiện hợp đồng, bà H không thực hiện nghĩa vụ thanh toán theo Hợp đồng tín dụng đã ký.

Bị đơn bà Nguyễn Thị H vi phạm nghĩa vụ trả nợ là vi phạm thỏa thuận tại Điều 1; Điều 2 của Đề nghị vay vốn kiêm hợp đồng tín dụng số 20191126-0001597 ngày 27/11/2019. Ngày 30/6/2023, Công ty Galaxy và Công ty Việt Nam Thịnh Vượng ký kết Hợp đồng mua bán nợ số VPBSMBCFC-GALAXY-23-0002 mua lại khoản nợ của bà Nguyễn Thị H với Công ty V. Vì vậy, nguyên đơn Công ty Galaxy khởi kiện yêu cầu bà Nguyễn Thị H có nghĩa vụ thanh toán cho Công ty Galaxy số tiền còn nợ tính đến ngày 30/6/2023 là 66.171.479 đồng, trong đó: nợ gốc: 42.200.000 đồng, nợ lãi: 23.971.479 đồng theo Hợp đồng tín dụng: 20191126-0001597 ngày 27/11/2019 là có căn cứ để chấp nhận.

[4] Về lãi suất: Nguyên đơn chỉ yêu cầu tính lãi suất đến ngày 30/6/2023 với mức lãi suất 41.60 %/năm. Trường hợp bản án có hiệu lực pháp luật mà bị đơn không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ thì nguyên đơn yêu cầu tính lãi suất theo Điều 468 của Bộ luật Dân sự năm 2015. Xét đây là sự tự nguyên của nguyên đơn, Hội đồng xét xử ghi nhận.

[5] Từ những phân tích và nhận định nêu trên, Hội đồng xét xử có đủ căn cứ chấp nhận toàn bộ yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn.

[6] Quan điểm của đại diện Viện Kiểm sát tại phiên tòa là có căn cứ, phù hợp với quy định của pháp luật nên được Hội đồng xét xử chấp nhận.

[7] Án phí dân sự sơ thẩm: Bà Nguyễn Thị H phải chịu án phí có giá ngạch do yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn được chấp nhận.

Vì các lẽ trên,

QUYẾT ĐỊNH:

- Căn cứ khoản 3 Điều 26, điểm a khoản 1 Điều 35, điểm a khoản 1 Điều 39, khoản 1 Điều 147 và các Điều 227, 228, 266, 271 và Điều 273 của Bộ luật Tố tụng Dân sự;

- Căn cứ Điều 91, Điều 95 của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, sửa đổi, bổ sung năm 2017;

- Căn cứ Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng;

- Căn cứ khoản 2 Điều 26 Nghị quyết 326/2016/UBTVQH14 ngày 30/12/2016 của Ủy ban thường vụ Quốc hội quy định về mức thu, miễn, giảm, thu, nộp, quản lý và sử dụng án phí và lệ phí Tòa án.

1. Chấp nhận yêu cầu khởi kiện của nguyên đơn Công ty TNHH m đối với bị đơn bà Nguyễn Thị H về việc "Tranh chấp hợp đồng tín dụng".

Buộc bà Nguyễn Thị H có nghĩa vụ thanh toán cho Công ty TNHH m số tiền còn nợ tính đến ngày 30/6/2023 là 66.171.479 (sáu mươi sáu triệu một trăm bảy mươi mốt nghìn bốn trăm bảy mươi chín) đồng; trong đó: nợ gốc 42.200.000 (bốm mươi hai triệu hai trăm nghìn) đồng, nợ lãi: 23.971.479 (hai mươi ba triệu chín trăm bảy mươi mốt nghìn bốn trăm bảy mươi chín) đồng theo Hợp đồng tín dụng: 20191126-0001597 ngày 27/11/2019 giữa bà Nguyễn Thị H và Công ty TNHH m.

Kể từ ngày người được thi hành án có đơn yêu cầu thi hành án cho đến khi thi hành án xong, bên phải thi hành án còn phải chịu khoản tiền lãi của số tiền còn phải thi hành án theo mức lãi suất quy định tại khoản 2 Điều 468 của Bộ luật Dân sự năm 2015.

2. Về án phí dân sự sơ thẩm: Buộc bà Nguyễn Thị H phải chịu 3.308.574 (ba triệu ba trăm lẻ tám nghìn năm trăm bảy mươi tư) đồng. Hoàn trả cho Công ty TNHH m 1.654.287 (một triệu sáu trăm năm mươi tư nghìn hai trăm tám mươi bảy) đồng tiền tạm ứng án phí dân sự sơ thẩm đã nộp theo Biên lai tạm ứng án phí, lệ phí Tòa án số 0003081 ngày 22/5/2024 của Chi cục Thi hành án dân sự thành phố Dĩ An, tỉnh Bình Dương.

Trường hợp bản án, quyết định được thi hành theo quy định tại Điều 2 của Luật Thi hành án dân sự thì người được thi hành án dân sự, người phải thi hành án dân sự có quyền thỏa thuận thi hành án, quyền yêu cầu thi hành án, tự nguyện thi hành án hoặc bị cưỡng chế thi hành án theo quy định tại các Điều 6, 7, 7a và 9 của Luật Thi hành án dân sự; thời hiệu thi hành án được thực hiện theo quy định tại Điều 30 của Luật Thi hành án dân sự.

3. Về quyền kháng cáo: Đương sự có mặt tại phiên tòa có quyền kháng cáo trong hạn 15 ngày kể từ ngày tuyên án, đương sự vắng mặt tại phiên tòa được quyền kháng cáo bản án trong thời hạn 15 ngày tính từ ngày nhận được bản án hoặc bản án được niêm yết.

Nơi nhận:
- TAND tỉnh Bình Dương (01);
- VKSND thành phố Dĩ An (01);
- Chi cục THADS thành phố Dĩ An (01);
- Các đương sự (02);
- Lưu: Văn phòng, hồ sơ vụ án (02).

TM. HỘI ĐỒNG XÉT XỬ SƠ THẨM
THẨM PHÁN – CHỦ TỌA PHIÊN TÒA

Nguyễn Thị Thắm

THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG XÉT XỬ **THẨM PHÁN - CHỦ TỌA PHIÊN TÒA**

Nguyễn Thị Kim Hoa **Nguyễn Thị Bửu Huệ** **Phạm Văn Tuyên**